

Finanstilsynet  
Strandgade 29  
1401 København K

## Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 29, stk. 2, i Lov om forsikringsvirksomhed i tværgående pensionskasser, livsforsikringsselskaber og skadesforsikringsselskaber m.v. (lov om forsikringsvirksomhed) skal de dele af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, der fremgår af stk. 1, nr. 1-3 og 6, samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget m.v. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 29, stk. 4, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringsselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed efter § 14 i lov om forsikringsvirksomhed.

|                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Brevdato</b>                                                                                                                                                                                         |
| Ballerup den 30. januar 2026                                                                                                                                                                            |
| <b>Livsforsikringsselskabets navn</b>                                                                                                                                                                   |
| Velliv, Pension & Livsforsikring A/S, CVR 24260577                                                                                                                                                      |
| <b>Overskrift</b>                                                                                                                                                                                       |
| Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.                                                                                                                         |
| Ændring af hændelsesbaserede gebyrer.                                                                                                                                                                   |
| <b>Resumé</b>                                                                                                                                                                                           |
| Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.                                                                                                  |
| Der anmeldes en ændring af gebyr ved skift af investeringsprofil eller skift mellem markedsrenteprodukter for pensionsordninger på beregningsgrundlagene NP16G, V22G, NP16GA, V22GA og V22M.            |
| <b>Lovgrundlaget</b>                                                                                                                                                                                    |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 29, stk. 1, nr. 1-3 og 6, anmeldelsen vedrører.                                                                                     |
| Ændringen anmeldes for forsikringsklasse I, III og VI i henhold til lov om forsikringsvirksomhed § 29, stk. 1 nr. 2 (Grundlaget for beregning af forsikringspræmier, tilbagekøbsværdier og fripolicer). |
| <b>Ikrafttrædelse</b>                                                                                                                                                                                   |
| Livsforsikringsselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.                                                                                                                            |
| Ændringen har virkning fra 1. februar 2026.                                                                                                                                                             |
| <b>Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold</b>                                                                                                                                                       |
| Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.                                                            |
| Anmeldelsen er en ændring af selskabets anmeldelse af 11. december 2025.                                                                                                                                |

**Angivelse af forsikringsklasse**

Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse eller hvilke forsikringsklasser det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Anmeldelsen vedrører forsikringsklasserne I, III og VI.

**Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold**

Livsforsikringsselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger m.v. på en så klar og præcis form, at anmeldelsen uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Det anmeldes at gebyrer ved skift af investeringsprofil i markedsrente samt skift mellem markedsrente-produkter fjernes.

Gebyrlisten ændres samtidigt fra 1. februar 2026 på nedenstående vis:

Fra:

| <b>Situation:</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>GEBYR<sub>ÆND</sub> (2026):</b>                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <i>Ved skift af investeringsprofil på produktet Vækstpension</i>                                                                                                                                                        | 330 kr.                                                         |
| <i>Ændring af opsparingsmiljø (skift mellem produkter)</i>                                                                                                                                                              | 835 kr.<br><i>For HøjrentePension:<br/>+ eventuelt kursværn</i> |
| <i>Valg af anden konto end NEM-konto</i>                                                                                                                                                                                | 330 kr.                                                         |
| <i>Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling</i>                                                                                                                                                           | 330 kr.                                                         |
| <i>Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse</i>                                                                                                                                                           | 2.165 kr.                                                       |
| <i>Førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på PensionsInfo.<br/>(gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+)</i> | 2.165 kr.                                                       |
| <i>Forespørgsel om oplysninger som kunne findes gennem selskabets digitale løsninger<br/>(gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og Eboks)</i>                                             | 2.165 kr.                                                       |
| <i>Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP</i>                                                                                          | 2.165 kr.                                                       |
| <i>Øvrige beregningstunge forespørgsler</i>                                                                                                                                                                             | 2.165 kr.                                                       |

til:

| <b>Situation:</b>                                                            | <b>GEBYR<sub>ÆND</sub><br/>(fra 1. februar 2026):</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <i>Ændring fra HøjrentePension til markedsrente (skift mellem produkter)</i> | 835 kr.<br><i>+ eventuelt kursværn</i>                |
| <i>Valg af anden konto end NEM-konto</i>                                     | 330 kr.                                               |
| <i>Udbetaling til udenlandsk konto ved løbende udbetaling</i>                | 330 kr.                                               |

|                                                                                                                                                                                                                         |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <i>Udlodning på særskilt forsikringsaftale ved skilsmisse</i>                                                                                                                                                           | <i>2.165 kr.</i> |
| <i>Førtidspensionsberegninger – hvis der ønskes flere beregninger eller beregning udover oplysninger, som kan findes på PensionsInfo.<br/>(gælder ikke i forbindelse med rådgivning ved aktualisering af Livrente+)</i> | <i>2.165 kr.</i> |
| <i>Forespørgsel om oplysninger som kunne findes gennem selskabets digitale løsninger<br/>(gælder dog ikke hvis kunden af det offentlige er undtaget for NemId og Eboks)</i>                                             | <i>2.165 kr.</i> |
| <i>Uddybende beregningskrævende forespørgsler vedrørende indbetalinger, kontooversigter, skat af pensionsafkast og ÅOK/ÅOP</i>                                                                                          | <i>2.165 kr.</i> |
| <i>Øvrige beregningstunge forespørgsler</i>                                                                                                                                                                             | <i>2.165 kr.</i> |

Gebyrerne findes som bilag 16 i selskabets seneste sammenskrivning af det samlede tekniske grundlag dateret 30. juni 2025.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne da der ikke er nogen ændring i anvendelse af gebyrerne.

#### **Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

Der er tale om en nedsættelse af gebyr ved skift af investeringsprofil i markedsrente eller skift mellem markedsrenteprodukter, som betyder, at det bliver omkostningsfrit for alle kunder at foretage et af de nævnte omvalg.

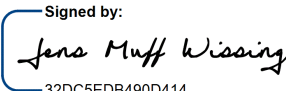
De anmeldte satser anses betryggende og rimelige og i overensstemmelse med kontributionsprincippet.

#### **Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet**

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Ændringen har ingen juridiske konsekvenser for selskabet, da der ikke er nogen ændring i anvendelse af gebyrerne.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p><b>Redegørelse for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet</b></p> <p>Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Hvis der ingen konsekvenser er, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.</p> <p>Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.</p> <p>Livsforsikringsselskabet kan alternativt anføre de dele af redegørelsen, som selskabet vurderer ikke er nødvendige for at kunne forstå de væsentligste elementer i forsikringen eller ikke er nødvendige for at kunne foretage kontrolberegninger, i et særskilt bilag, der ikke er offentligt tilgængeligt. Skemaet "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1." skal i så fald benyttes, jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.</p> <p>Der redegøres for de økonomiske og aktuarmæssige konsekvenser for selskabet i vedlagte redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.</p> |
| <p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Vicefinansdirektør Jacob Vammen</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>Ballerup den 30. januar 2026</p> <p>Signed by:<br/> <br/> 49F3E841C595457...</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p> <p>Ansvarshavende aktuar Jens Muff Wissing</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p> <p>Ballerup den 30. januar 2026</p> <p>Signed by:<br/> <br/> 32DC5EDB490D444...</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p><b>Navn</b></p> <p>Angivelse af navn</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p><b>Dato og underskrift</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |